



COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO DE ASSOCIADOS VALE DO CHAPECOZINHO-SICOOB VALCREDI SUL  
SICOOB VALCREDI SUL  
CNPJ: 02.090.126/0001-20  
BALANCETE PATRIMONIAL  
(Em Reais)

	setembro/2024	agosto/2024
<b>ATIVO</b>	<b>951.473.619</b>	<b>912.699.163</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>10.969.271</b>	<b>11.036.116</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>954.117.979</b>	<b>915.283.860</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	54.747.476	51.078.289
Títulos e Valores Mobiliários	83.538.707	77.751.010
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos e Valores Mobiliários	(1.950.412)	(1.378.604)
Relações Interfinanceiras	<b>204.263.070</b>	<b>192.275.517</b>
Centralização Financeira	204.169.657	192.220.272
Outras Relações Interfinanceiras	93.413	55.245
Operações de Crédito	602.633.041	585.000.448
Outros Ativos Financeiros	10.886.097	10.557.200
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(30.994.912)</b>	<b>(31.116.206)</b>
(-) Operações de Crédito	(29.443.041)	(29.772.910)
(-) Outras	(1.551.872)	(1.343.296)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>1.833.778</b>	<b>1.795.375</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>6.804.829</b>	<b>6.789.825</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>16.792.884</b>	<b>16.941.375</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>70.934</b>	<b>70.934</b>
<b>(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(8.121.144)</b>	<b>(8.102.114)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>951.473.619</b>	<b>912.699.163</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>951.473.619</b>	<b>912.699.163</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>587.337.276</b>	<b>567.297.180</b>
Depósitos à Vista	122.731.680	114.647.930
Depósitos Sob Aviso	10.056	9.979
Depósitos à Prazo	464.595.540	452.639.272
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>234.484.986</b>	<b>218.420.754</b>
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	111.532.542	110.018.037
Relações Interfinanceiras	<b>120.713.002</b>	<b>106.489.680</b>
Repasse Interfinanceiros	120.712.354	106.489.580
Outras Relações Interfinanceiras	648	100
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.582.449	1.613.721
Outros Passivos Financeiros	656.993	299.316
<b>PROVISÕES</b>	<b>1.794.878</b>	<b>1.923.418</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>1.354.299</b>	<b>1.622.987</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>15.235.098</b>	<b>13.137.007</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>106.166.537</b>	<b>105.839.026</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>56.580.044</b>	<b>56.268.568</b>
<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>	<b>42.202.858</b>	<b>42.186.823</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>	<b>7.383.635</b>	<b>7.383.635</b>
<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>5.100.544</b>	<b>4.458.790</b>
RECEITAS	46.722.617	32.227.867
DESPESAS	(41.622.072)	(27.769.076)
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>951.473.619</b>	<b>912.699.163</b>

Solange Tereza Bressan  
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-O



**COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO DE ASSOCIADOS VALE DO CHAPECOZINHO-SICOOB VALCREDI SUL**

**SICOOB VALCREDI SUL**

**CNPJ: 02.090.126/0001-20**

**BALANCETE PATRIMONIAL**

Demonstrativo elaborado pelo Sicoob Confederação - CSC Processos Empresariais



COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO DE ASSOCIADOS VALE DO CHAPECOZINHO-SICOOB VALCREDI SUL  
SICOOB VALCREDI SUL  
CNPJ: 02.090.126/0001-20  
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS MENSAL  
(Em Reais)

	setembro/2024	agosto/2024	Varição R\$	Var. %
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>10.606.778</b>	<b>11.544.781</b>	<b>(938.003)</b>	<b>-8%</b>
Operações de Crédito	8.330.173	8.646.017	(315.845)	-4%
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.714.509	1.866.094	(151.585)	-8%
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	419.920	477.679	(57.759)	-12%
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	142.177	554.991	(412.814)	-74%
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(7.560.905)</b>	<b>(7.585.629)</b>	<b>24.724</b>	<b>0%</b>
Operações de Captação no Mercado	(4.746.816)	(4.950.748)	203.932	-4%
Operações de Empréstimos e Repasses	(592.631)	(572.254)	(20.377)	4%
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(2.221.458)	(2.062.627)	(158.831)	8%
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>3.045.873</b>	<b>3.959.152</b>	<b>(913.279)</b>	<b>-23%</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(2.087.068)</b>	<b>(2.127.612)</b>	<b>40.544</b>	<b>-2%</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	1.441.540	1.258.291	183.249	15%
Rendas de Tarifas	279.461	279.877	(416)	0%
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(1.739.592)	(1.749.681)	10.088	-1%
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.815.760)	(1.634.960)	(180.800)	11%
Dispêndios e Despesas Tributárias	(81.385)	(51.310)	(30.075)	59%
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	462.640	368.836	93.803	25%
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(633.971)	(598.665)	(35.306)	6%
<b>PROVISÕES</b>	<b>128.540</b>	<b>142.046</b>	<b>(13.506)</b>	<b>-10%</b>
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	128.540	142.046	(13.506)	-10%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>1.087.345</b>	<b>1.973.586</b>	<b>(886.241)</b>	<b>-45%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>(33.633)</b>	<b>(58.656)</b>	<b>25.023</b>	<b>-43%</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens	31.021	2.000	29.021	1451%
Ganhos de Capital	1.068	1.081	(13)	-1%
Rendas de Aluguel	1.850	1.850	-	0%
Outras Rendas Não Operacionais	36.146	36.967	(821)	-2%
(-) Perdas de Capital	(103.718)	(100.554)	(3.164)	3%
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.053.712</b>	<b>1.914.930</b>	<b>(861.218)</b>	<b>-45%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(103.195)</b>	<b>(37.985)</b>	<b>(65.210)</b>	<b>172%</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados	(63.757)	(23.027)	(40.730)	177%
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados	(39.438)	(14.958)	(24.480)	164%
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(165.000)</b>	<b>(165.000)</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS ANTES DOS JUROS AO CAPITAL</b>	<b>785.517</b>	<b>1.711.945</b>	<b>(926.428)</b>	<b>-54%</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	<b>(143.764)</b>	<b>(147.962)</b>	<b>4.199</b>	<b>-3%</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO MÊS</b>	<b>641.754</b>	<b>1.563.983</b>	<b>(922.229)</b>	<b>-59%</b>

Solange Tereza Bressan  
Diretora Administrativa

Elaine Cristina Neto  
Contadora - CRC/MG 082.177-0